

乙、業務計畫及預算概要

壹、業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍

(一)調節金融

(二)發行通貨

(三)調度外匯

(四)經理國庫

此外並辦理金融機構有關貨幣、信用及外匯業務之檢查，暨加強經濟研究工作。

二、願景及策略目標

本行願景為

「營造優質金融環境—

促進金融穩定、健全銀行業務、維護對內及對外幣值之穩定、確保支付系統之健全運作，並在前述目標範圍內協助經濟之發展」。

為達成該願景，訂定策略目標，包括：

(一)採行妥適貨幣政策，維護物價與金融穩定。

(二)健全國內支付系統運作及提昇公開市場操作效率。

(三)調節外匯供需，維持外匯市場秩序；擴大台北外匯市場規模，促進資本市場國際化，並循序擴大兩岸金融業務往來。

(四)在兼顧安全性、流動性及收益性之原則下，妥善運用外匯存底。

(五)強化整體金融穩定評估工作，及早辨識不利金融穩定之風險來源。

- (六)配合貨幣政策之訂定及執行，積極辦理經濟金融研究，並充實貨幣、金融及國際收支統計之編製與分析。
- (七)確保各類流通券幣充分供應。
- (八)建構完善之政府債券及國庫業務經理機制，促進債券市場之健全發展，並提昇政府財務調度效能，保障庫款安全。

三、最近 5 年經營趨勢

(一)經營特性

本行為執行中央銀行法所賦予之政策目標，營運均從國家總體經濟面考量；由於國內外金融市場瞬息多變，營運量、匯率及利率均受國際金融情勢所影響，本行須隨時因應不同情勢而調整營運，致力於物價、金融穩定及協助經濟發展，此經營特性，與一般企業不同。

(二)主要業務項目經營趨勢

本行最近 5 年主要營運項目包括放款、投資、存款及發行券幣。99 年度放款營運量計新臺幣 9,361.07 億元，較上年度預算數減少 34.44%，主要係預計轉入投資所致；投資營運量計新臺幣 9 兆 9,364.92 億元，較上年度預算數增加 28.14%，主要係預計外匯存底增加所致；存款營運量計新臺幣 8 兆 7,273.82 億元，較上年度預算數增加 15.17%，主要係預計銀行業存款增加所致；發行券幣營運量計新臺幣 1 兆 1,781.40 億元，較上年度預算數增加 0.81%。

(三) 主要營運項目趨勢表

單位：新臺幣千元

營運項目	95年度決算數		96年度決算數		97年度決算數		98年度預算數		99年度預算數	
	營運量	環比(%)	營運量	環比(%)	營運量	環比(%)	營運量	環比(%)	營運量	環比(%)
放款	754,027,120	119.44	1,251,417,384	165.96	1,352,720,113	108.10	1,427,927,520	105.56	936,107,050	65.56
投資	8,238,110,411	104.25	8,137,052,014	98.77	8,029,653,481	98.68	7,754,292,124	96.57	9,936,492,206	128.14
存款	6,716,285,542	99.54	6,724,022,344	100.12	7,290,830,949	108.43	7,577,543,921	103.93	8,727,381,586	115.17
發行券幣	981,329,258	104.63	1,007,444,222	102.66	1,032,532,398	102.49	1,168,664,315	113.18	1,178,140,252	100.81

註：95至97年度為審定決算數，98年度為法定預算數。

貳、經營政策

依上述願景及策略目標訂定以下經營政策：

執行政府政策及健全財政金融

一、調節金融

- (一)審視國內、外經濟金融情勢，妥善運用各項貨幣政策工具，以維持貨幣總計數之適度成長、調節市場利率至適當水準，並促進金融及物價穩定。
- (二)靈活運用公開市場操作，適時擴大附買回機制及透過貼現窗口融通，充裕市場流動性，預防信用緊縮。
- (三)促請銀行發揮金融中介功能，協助推動各項政策專案融通，以充分支應企業營運與民間消費之資金需求，促進國內經濟發展。
- (四)依據國際通用準則，督促國內重要支付系統強化備援措施，並落實營運不中斷機制，以確保支付系統之健全運作。

二、發行通貨

- (一)辦理新臺幣發行業務，保管發行準備。
- (二)督導協調加強整理回籠券，以維持流通鈔券之整潔。
- (三)研究改進券幣之品質及防偽功能。
- (四)督導中央印製、造幣兩廠切實遵照核定計畫生產券幣，並改進內部管理與生產技術，以增進績效。

三、調度外匯

- (一)維持外匯市場秩序，促進外匯市場健全發展。
- (二)審慎開放金融機構辦理外匯業務及新種外匯產品，並簡化審核程序。
- (三)強化國際金融業務分行作為海外台商資金調度中心；積極參與國際金融組織及相關活動。
- (四)培訓專業人才，研究投資工具之風險與報酬之特性，在風險控管下，進行最適之外匯存底運用。
- (五)加強聯行信用風險之管理，強化信用風險之預警制度。

四、經理國庫

- (一)採行電腦連線辦理國庫收付業務，改進代庫作業，提昇庫款調度效率。
- (二)辦理中央政府機關存匯款及財物保管業務，提供安全便捷之金融服務。
- (三)經理中央政府債券業務，健全債券市場之發展，提昇政府債務管理效能。
- (四)加強對國庫代辦機構之監督管理，保障庫款安全。

五、金融業務檢查

- (一)依中央銀行法賦予之職責，於必要時，辦理貨幣、信用、外匯政策及支付系統有關特定事項之專案檢查，並督促金融機構切實依照本行規定辦理業務。
- (二)持續維護「金融檢查資訊系統」功能，隨時掌握金融機構經營動態，篩選異常狀況，強化預警作業及功能。
- (三)加強金融穩定分析評估、編製金融健全指標及發布金融穩定報告。
- (四)加強金融穩定與金融監理相關議題之研究，除持續與國內金融主管機關密切協調聯繫金融穩定及監理事宜，並與國外金融監理機關及國際金融組織聯繫及合作。

六、經濟研究

- (一)因應國際經濟金融情勢變化，加強對國內外經濟情況、金融動態及金融制度與業務之研究分析，適時提供有關貨幣、金融及總體經濟等政策決策及執行業務之參考。
- (二)建立經濟計量模型，以進行貨幣政策之模擬及經濟金融情勢之預測，並定期辦理企業訪談，以蒐集產業即時及前瞻性資訊，提供本行訂定貨幣政策之參考。
- (三)充實金融統計、國際收支統計及資金流量統計，並配合統計業務發展，檢討改進編製作業，以反映國內金融現況。
- (四)建立經濟研究及金融統計之資訊系統，並充實圖書資料及改進圖書管理作業系統。
- (五)出版刊物，並提供經濟金融相關資料，以利國內外有關機構及社會人士查參。

參、業務計畫

一、營運計畫

本行業務重點，在有效調節信用，鞏固幣信，靈活調度外匯及經理國庫，以安定金融，促進經濟之成長。茲將本年度營運計畫分述如下（各項目以營運量表示）：

(一)放款

- 1.存放銀行業—本年度預計營運量共折合新臺幣 677,750,946 千元，均係存放於國內外銀行業。其中外幣部分折合美金 19,992,423 千元，計為新臺幣 659,749,946 千元；新臺幣部分 18,001,000 千元。
- 2.銀行業融通—本年度預計營運量共折合新臺幣 257,846,104 千元，其內容如下：
 - (1)重貼現新臺幣 10,000 千元。
 - (2)短期融通新臺幣 1,000,000 千元。
 - (3)銀行業外匯融通折合美金 6,873,821 千元，計為新臺幣 226,836,104 千元。
 - (4)銀行業放款融通新臺幣30,000,000千元。
- 3.短期放款及透支—本年度預計金融業資金清算擔保透支營運量新臺幣 510,000 千元。

(二)投資

- 1.投資有價證券—本年度預計營運量共折合新臺幣 20,216,511 千元。其中外幣部分折合美金 157,577 千元，計為新臺幣 5,200,054 千元；新臺幣部分 15,016,457 千元。

2. 投資長期證券—本年度預計營運量共折合美金 291,500,000 千元，計為新臺幣 9,619,500,000 千元。
3. 信託投資—本年度預計營運量共折合新臺幣 296,775,695 千元。其中外幣部分折合美金 8,984,000 千元，計為新臺幣 296,472,000 千元；新臺幣部分 303,695 千元。

(三) 存款

1. 國際金融機構存款—本年度預計營運量共折合新臺幣 513,696 千元。其中外幣部分折合美金 15,523 千元，計為新臺幣 512,259 千元；新臺幣部分 1,437 千元。
2. 銀行業存款—本年度預計營運量共折合新臺幣 8,516,219,357 千元，其內容如下：
 - (1) 銀行業存款共折合新臺幣 1,119,431,824 千元。其中新臺幣部分 1,114,031,190 千元；外幣部分折合美金 163,656 千元，計為新臺幣 5,400,634 千元。
 - (2) 銀行業定期存款新臺幣 5,250,000,000 千元。
 - (3) 銀行業轉存款新臺幣 2,132,137,579 千元。
 - (4) 其他金融業存款新臺幣 14,649,954 千元。
3. 國庫及政府機關存款—本年度預計營運量新臺幣 203,997,587 千元，其內容如下：
 - (1) 政府機關存款新臺幣 253,587 千元。
 - (2) 公庫存款新臺幣 203,744,000 千元。其中經理國庫存款 65,000,000 千元，機關專戶存款 138,744,000 千元。
4. 儲蓄存款及儲蓄券—本年度預計儲蓄存款營運量新臺幣 6,650,946 千元。

- (四)發行券幣—本年度預計營運量新臺幣 1,178,140,252 千元，其中發行鈔券 1,109,688,650 千元，發行硬幣 68,451,602 千元。

二、金融業務檢查計畫

(一)實地檢查

檢查金融機構對中央銀行法第 3 章所訂業務範圍、政策或規定之配合與遵循情形，包括發行貨幣、對銀行辦理各項融通、訂定金融機構存款及其他負債準備金比率、公開市場操作、統籌調度外匯、維持有秩序之外匯市場、金融統計資料之填報等，同時因應金融情勢之變遷，於必要時，辦理各種與本行貨幣、信用、外匯政策及支付系統有關特定事項之專案檢查。

(二)追蹤考核

1. 追蹤金融機構對於金管會及本行檢查所提涉及本行主管業務或法規之缺失事項改善情形，必要時派員辦理實地覆查。
2. 研擬金融機構違反本行主管法規案件之導正或處分措施。
3. 彙整分析金融機構涉及本行主管業務或法規之缺失事項。

(三)報表稽核及業務分析

依據金融監理資訊共享平台取得之各類金融機構申報報表，繼續修訂報表稽核綜合分析評估項目，按季就個別組群金融機構定期申報之財務、業務資料，於審閱及電腦檢核後，以報表稽核電腦系統分析評估個別金融機構營運有無異常狀況及遵守法令規定情形，並產生綜合分析評估報告。

(四)資料編纂

1. 蒐集金融法令及金融機構組織動態，按月編印「金融業務參考資料」。

- 2.彙編 98 年「金融機構業務概況年報」及「金融機構重要業務統計表」。
- 3.按季編印「本國銀行營運績效季報」。
- 4.定期彙整金融機構重要資訊，包括新臺幣資金到期期限結構分析、轉銷呆帳、銀行授信資金投資中國大陸、國家風險暴險、信用卡及現金卡業務、海外分行暨子銀行營運狀況、金融控股公司財務狀況及衍生性金融商品等資料。

(五)金融檢查資訊系統

- 1.繼續擴增及強化「金融檢查資訊系統」功能，隨時掌握金融機構經營動態，篩選異常狀況，強化預警作業及功能。
- 2.因應金融穩定評估業務之資料蒐集、分析應用及維護管理等需求，配合其架構之建立，規劃設計適當之資料庫結構與電腦環境，俾利其業務之持續推展。

(六)金融監理研究與聯繫合作

- 1.研復金管會、農委會農業金融局及其他單位增修金融相關法令徵詢意見案。
- 2.積極蒐集、摘譯及研究最新國內、外金融監理與金融穩定有關資訊及議題。
- 3.加強與國內、外金融監理機關或國際金融組織之聯繫合作及資訊交流。

(七)金融穩定評估

- 1.定期編製金融健全指標及發布金融穩定報告。
- 2.辦理金融穩定分析評估，並適時檢討修正及研發新評估模型。

(八)人員培訓

- 1.選派人員出國考察、研習先進國家金融監理及金融穩定之實務運作及最新發展，並參加有關國際研討會或訓練。
- 2.舉辦同仁在職訓練。

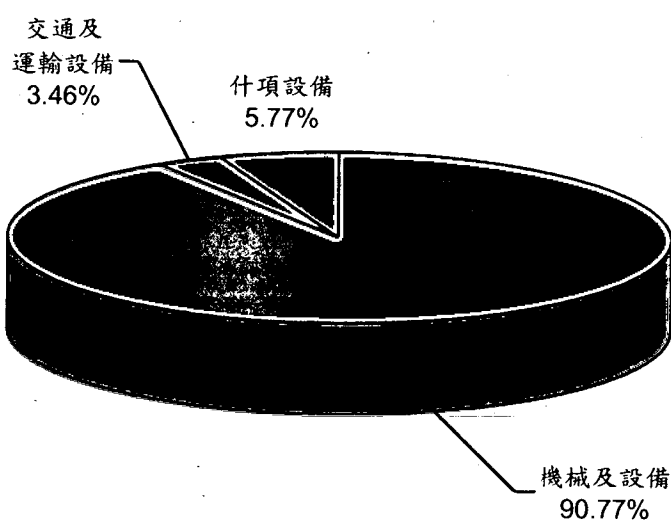
三、經濟研究計畫

- (一)配合本行業務需要，分析國內外經濟金融情況及金融制度與業務變遷，提出定期及不定期研究報告，以供本行貨幣決策參考。
- (二)強化經濟及金融模型，進行貨幣政策之模擬及經濟金融情勢之預測，供本行訂定貨幣政策之參考。
- (三)編製金融統計，據以分析貨幣總計數、銀行存款、放款與投資、利率等變動情形。
- (四)編製國際收支統計，據以分析商品貿易、服務與所得收支、資本移動及匯率變動對我國經濟金融的影響；另編製國際投資部位統計，據以分析對外資產負債存量、金融開放比率、對外融資穩定度及風險評估等變動。
- (五)編製資金流量統計，依據各經濟部門之資產負債、資金來源與資金用途，分析資金流通情形。
- (六)定期出版統計資料報告，供國內外有關機關及學術界研究參考。
- (七)加強研究合作，委託國內學者辦理研究計畫，並邀請學者專家來行進行研究業務交流，以及與國內學術機構或國際金融組織合作舉辦研討會。
- (八)充實圖書資料，並定期維護更新金融資料庫。
- (九)出版刊物，提供外界資料。

四、固定資產之建設改良擴充與其資金來源計畫

(一)本年度預算總額	35,076千元
一般建築及設備計畫	35,076千元
1.分年性項目	11,474千元
2.一次性項目	23,602千元
(二)資金來源	35,076千元
一般建築及設備計畫	35,076千元
自有資金	35,076千元

(三)99年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表

建設改良擴充

註：資金來源圖表因資金來源僅有營運資金乙項，予以省略。

單位：新臺幣千元

建設改良擴充	99年度預算	資金來源	99年度預算
機械及設備	31,838	自有資金	35,076
交通及運輸設備	1,213	營運資金	35,076
什項設備	2,025		
合 計	35,076	合 計	35,076

(四)一般建築及設備計畫

1.機械及設備新臺幣 31,838 千元

(1)電腦設備 31,510 千元

①為健全本行整體資訊系統，配合業務推展需要，擬汰換及增購伺服器、核心交換器、邊緣交換器、遠端認證管理控制器、網路儲存設備、網路儲存伺服器、印表機、個人電腦及筆記型電腦等設備，合計編列 20,036 千元。

②為確保本行桃園備援中心可繼續提供正常服務，擬編列購置桃園備援中心電腦主機及相關軟硬體設備預算，其中硬體購置總金額為 27,168 千元，配合機器訂購、安裝、測試及付款進度，分二年度編列預算辦理，已於 98 年度先行編列 15,694 千元，本（99）年度續編列 11,474 千元。

(2)其他機械設備 328 千元。

2.交通及運輸設備新臺幣 1,213 千元

(1)電信機械設備 223 千元。

(2)廣播及監測設備 990 千元

為改善本行中控室監視系統功能，擬汰換及增購顯示器 110 台，編列 990 千元。

3.什項設備新臺幣 2,025 千元

(1)機具設備 350 千元。

(2)計數設備 180 千元。

(3)家具設備 810 千元

為配合業務需要，擬汰換及增購簡報架及會議椅等，合計編列 810 千元。

(4)警衛設備 450 千元。

(5)圖書設備 230 千元。

(6)博物 5 千元。

五、資金之轉投資及其盈虧之估計

(一)資金轉投資之估計

- 1.中央造幣廠：本行為應發行通貨之需要轉投資設立該廠，鑄造所需各類硬幣，投資資本總額新臺幣 6 億元，本年度無新增轉投資計畫。
- 2.中央印製廠：本行為應發行通貨之需要轉投資設立該廠，印製所需各類鈔券，投資資本總額新臺幣 14 億元，本年度無新增轉投資計畫。
- 3.中央存款保險股份有限公司：本行依照「存款保險條例」規定投資該公司，累計投資總額為新臺幣 4,904,731 千元，本年度無新增轉投資計畫。

(二)盈虧之估計

本年度預計轉投資之事業投資利益為新臺幣 959,927 千元，其內容如下：

- 1.中央造幣廠：係由本行 100%轉投資，以權益法認列，預計本年度投資利益 163,517 千元。
- 2.中央印製廠：係由本行 100%轉投資，以權益法認列，預計本年度投資利益 796,410 千元。

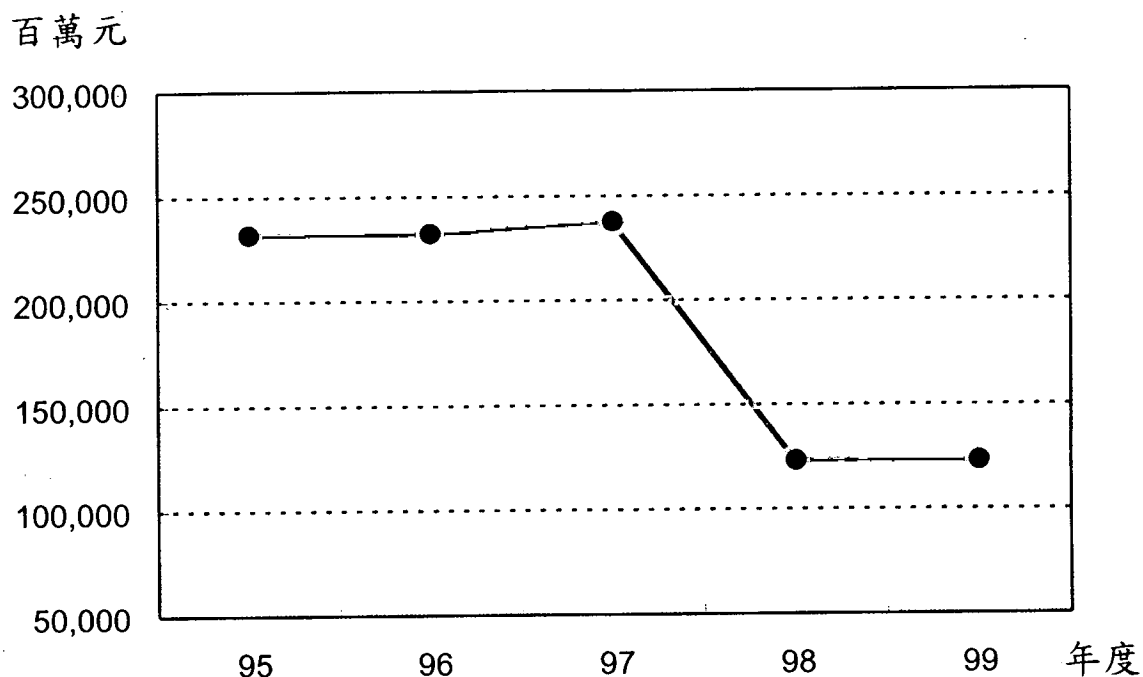
3. 中央存款保險股份有限公司：本行持股比率 49.05%。該公司依「存款保險條例」第 5 條規定，每年度收入總額減除各項成本費用及損失後之餘額，應全數提存保險賠款特別準備金，故該公司本年度無盈餘，本行無投資利益。

肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計

本年度預計營業收入新臺幣 280,657,091 千元，營業外收入 127,197 千元，收入合計 280,784,288 千元；預計營業成本 154,715,643 千元，營業費用 2,455,230 千元，營業外費用 483,076 千元，支出合計 157,653,949 千元；預計本年度純益 123,130,339 千元。

最近5年純益折線圖



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	95	96	97	98	99
收入					
營業收入	372,228,762	405,377,923	405,546,869	340,792,885	280,657,091
營業外收入	1,112,648	278,341	567,182	107,290	127,197
收入合計	373,341,410	405,656,264	406,114,051	340,900,175	280,784,288
支出					
營業成本	138,951,231	170,731,092	166,043,661	214,790,842	154,715,643
營業費用	2,085,817	2,084,353	2,059,876	2,529,255	2,455,230
營業外費用	320,613	340,202	241,166	430,940	483,076
支出合計	141,357,661	173,155,647	168,344,703	217,751,037	157,653,949
本期純益	231,983,749	232,500,617	237,769,348	123,149,138	123,130,339

註：1.95至97年度為審定決算數，98年度為法定預算數。

2.98年度科目重分類，95至97年度亦配合隨同調整。

二、盈虧撥補之預計

本年度預計純益新臺幣 123,130,339 千元，連同以前年度累積盈餘 81,600,000 千元，可供分配盈餘計 204,730,339 千元，其預計分配情形如下：

(一) 中央政府官息紅利 180,016,246 千元，包括：

1. 屬本年度純益繳庫部分 98,416,246 千元。
2. 奉核定以前年度未分配盈餘保留至本年度繳庫部分 81,600,000 千元。

(二) 留存事業機關 24,714,093 千元，其項目如下：

1. 特別公積 14,038 千元，係按本行發行金銀紀念幣盈餘提列。
2. 法定公積 24,700,055 千元，包括：
 - (1) 轉投資事業中央造幣廠、中央印製廠提列之法定公積，本行按投資比率計列 95,993 千元。
 - (2) 本年度純益扣除提列之特別公積 14,038 千元及上述依權益法認列之法定公積 95,993 千元後，提撥 20%，計 24,604,062 千元。

三、現金流量之預計

(一) 營業活動之淨現金流入新臺幣 199,231,604 千元。

(二) 投資活動之現金流量：

1. 投資活動之淨現金流出新臺幣 198,870,470 千元，其中現金流入 1,078,045,757 千元，包括減少長期投資 1,077,945,757 千元，減少基金及長期應收款 100,000 千元；現金流出

1,276,916,227 千元，包括流動金融資產淨增 200,000 千元，押匯貼現及放款淨增 8,700,000 千元，無形資產及其他資產淨增 5,316,306 千元，增加長期投資 1,262,664,845 千元，增加固定資產及遞耗資產 35,076 千元。

2. 上述增加固定資產 35,076 千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括機械及設備 31,838 千元，交通及運輸設備 1,213 千元，什項設備 2,025 千元。

(三) 融資活動之淨現金流出新臺幣 58,067,666 千元，其中現金流入 121,952,301 千元，包括流動金融負債淨增 500,000 千元，存匯款及金融債券淨增 121,452,301 千元；現金流出 180,019,967 千元，係發放現金股利之數。

(四) 匯率影響數現金流入新臺幣 8,000,000 千元。

(五) 現金及約當現金淨減新臺幣 49,706,532 千元，係期末現金及約當現金 424,432,046 千元，較期初現金及約當現金 474,138,578 千元減少之數。

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法

(一) 金融保險收支之估計基礎及計算方法

1. 利息收支—分別以各類存放款及有價證券等之營運量為基礎，按營運量乘以利率及時期估計。
2. 手續費收支—以經理債券及買賣即期外匯等之營運量為基礎，按營運量乘以規定費率估計。

- 3.發行金銀幣收入—按預計發售金銀幣之收入編列。
- 4.事業投資利益—按預計轉投資中央造幣、印製兩廠及中央存款保險公司本年度投資利益編列。
- 5.信託投資利益—按外幣信託投資營運量乘以利率及時期估計。
- 6.兌換利益—主要係預計買賣外匯及換匯交易發生之兌換利益。
- 7.發行硬幣費用—按預計增加發行新硬幣之鑄費及其他相關費用編列。
- 8.發行金銀幣成本—按預計發售金銀幣之材料費、鑄費及銷售手續費等編列。
- 9.各項提存—主要係提列兌換損失準備及備抵呆帳。
- 10.現金運送費—按預計運送券幣金額計算其保險及旅運等費用。
- 11.發行鈔券費用—按預計增加發行新鈔券之印製費及發行鈔券有關整理費用等編列。

(二)業務及管理費用之估計基礎及計算方法

- 1.用人費用—依照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及 99 年度「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列標準」等有關規定編列。有關績效獎金及考核獎金之核發，應於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。
- 2.服務費用—參酌以前年度預決算數及預測業務需要編列。
- 3.材料及用品費—參酌以前年度預決算數及預測業務需要編列。
- 4.租金—參酌以前年度預決算數及預測業務需要編列。
- 5.折舊、折耗及攤銷—按本年度預計固定資產總額等，依照規定標準提列。

6.稅捐與規費—參酌以前年度預決算數編列。

7.會費、捐助與分攤—參酌以前年度預決算數及預計需要編列。

二、較上年度預算各項目增減原因與理由

(一)營運量增減原因分析

1.存放銀行業—本年度預計營運量共計折合新臺幣 677,750,946 千元，較上年度預算數減少 479,011,625 千元，主要係預計轉入投資所致。

2.銀行業融通—本年度預計營運量共計折合新臺幣 257,846,104 千元，較上年度預算數減少 12,733,845 千元，係預計銀行業外匯融通減少所致。

3.短期放款及透支—本年度預計營運量新臺幣 510,000 千元，較上年度預算數減少 75,000 千元。

4.投資有價證券—本年度預計營運量共計折合新臺幣 20,216,511 千元，較上年度預算數增加 7,128,082 千元，主要係預計附賣回有價證券投資增加所致。

5.投資長期證券—本年度預計營運量折合新臺幣 9,619,500,000 千元，較上年度預算數增加 2,131,750,000 千元，主要係預計外匯存底增加所致。

6.信託投資—本年度預計營運量共計折合新臺幣 296,775,695 千元，較上年度預算數增加 43,322,000 千元。

7.國際金融機構存款—本年度預計營運量共計折合新臺幣 513,696 千元，較上年度預算數增加 88,802 千元。

8.銀行業存款—本年度預計營運量共計折合新臺幣

8,516,219,357 千元，較上年度預算數增加 1,131,029,055 千元，主要係預計銀行業定期存款增加所致，其中：

- (1)銀行業存款減少 11,955,428 千元。
- (2)銀行業定期存款增加 1,150,000,000 千元。
- (3)銀行業轉存款增加 287,876 千元。
- (4)其他金融業存款減少 7,303,393 千元。

9.國庫及政府機關存款—本年度預計營運量新臺幣 203,997,587 千元，較上年度預算數增加 18,766,484 千元，其中：

- (1)政府機關存款減少 93,516 千元。
- (2)公庫存款增加 18,860,000 千元。

10.儲蓄存款及儲蓄券—本年度預計營運量新臺幣 6,650,946 千元，較上年度預算數減少 46,676 千元。

11.發行券幣—本年度預計營運量新臺幣 1,178,140,252 千元，較上年度預算數增加 9,475,937 千元。

(二)損益增減原因分析

1.收入各科目

(1)利息收入—本年度預計新臺幣 262,778,041 千元，較上年度預算數減少 57,610,263 千元，主要係預計外幣資產收益率降低，致外幣利息收入減少所致。

(2)手續費收入—本年度預計新臺幣 122,898 千元，較上年度預算數增加 12,722 千元，主要係預計經理政府債券手續費收入增加所致。

- (3)發行金銀幣收入—本年度預計新臺幣 198,450 千元，與上年度預算數相同。
- (4)事業投資利益—本年度預計新臺幣 959,927 千元，較上年度預算數減少 16,328 千元。
- (5)兌換利益—本年度預計新臺幣 8,000,000 千元，較上年度預算數減少 1,500,000 千元，主要係預計換匯交易利益減少所致。
- (6)信託投資利益—本年度預計新臺幣 8,597,775 千元，較上年度預算數減少 1,021,925 千元，主要係預計信託投資收益率下降所致。
- (7)什項收入—本年度預計新臺幣 127,197 千元，較上年度預算數增加 19,907 千元，主要係預計台糖公司現金股利收入增加所致。

2. 費用各科目

- (1)利息費用—本年度預計新臺幣 146,363,559 千元，較上年度預算數減少 55,059,212 千元，主要係預計存款成本率下降所致。
- (2)手續費用—本年度預計新臺幣 112,241 千元，較上年度預算數增加 71,209 千元，主要係預計保管手續費用增加所致。
- (3)發行硬幣費用—本年度預計新臺幣 1,018,612 千元，較上年度預算數減少 43,272 千元。
- (4)發行金銀幣成本—本年度預計新臺幣 184,412 千元，較上年度預算數增加 7,865 千元。
- (5)各項提存—本年度預計新臺幣 3,120,000 千元，較上年度預算數減少 5,012,000 千元，主要係預計提列兌換損失準

備減少所致。

- (6)現金運送費—本年度預計新臺幣 30,500 千元，較上年度預算數減少 4,400 千元。
- (7)發行鈔券費用—本年度預計新臺幣 3,886,319 千元，較上年度預算數減少 35,389 千元。
- (8)業務費用—本年度預計新臺幣 1,849,540 千元，較上年度預算數減少 64,297 千元。
- (9)管理費用—本年度預計新臺幣 605,690 千元，較上年度預算數減少 9,728 千元。
- (10)優存超額利息—本年度預計新臺幣 422,110 千元，較上年度預算數增加 56,970 千元。
- (11)什項費用—本年度預計新臺幣 60,966 千元，較上年度預算數減少 4,834 千元。

(三)員工人數增減原因分析

本年度編列員工人數計828人，其中正式職員758人，正式工員70人。員工總數較上年度預計員額減少2人，係配合員額精簡政策減列工員所致，詳第「附1-73」頁之「員工人數彙計表」。

三、財務狀況分析

(一)資產之組成

本年 12 月 31 日預計資產總額新臺幣 11,194,153,920 千元，較 98 年底預計數 11,055,125,325 千元，增加 139,028,595 千元，增加 1.26%，主要係長期投資增加所致。資產總額係由下列五項所組成：

1. 流動資產 799,664,033 千元，占資產總額之 7.14%。
2. 融通 392,733,000 千元，占資產總額之 3.51%。
3. 基金及投資 9,987,410,030 千元，占資產總額之 89.22%。
4. 固定資產 4,373,140 千元，占資產總額之 0.04%。
5. 無形資產及其他資產 9,973,717 千元，占資產總額之 0.09%。

(二) 負債之狀況

本年 12 月 31 日預計負債總額新臺幣 10,027,744,854 千元，較 98 年底預計數 9,831,830,352 千元，增加 195,914,502 千元，增加 1.99%，主要係銀行業存款及發行券幣增加所致。負債總額係由下列四項所組成：

1. 流動負債 9,722,690,047 千元，占負債及業主權益總額之 86.85%。
2. 存款 172,192,600 千元，占負債及業主權益總額之 1.54%。
3. 長期負債 82,766 千元。
4. 其他負債 132,779,441 千元，占負債及業主權益總額之 1.19%。

(三) 業主權益之內容

本年 12 月 31 日預計業主權益總額新臺幣 1,166,409,066 千元，較 98 年底預計數 1,223,294,973 千元，減少 56,885,907 千元，減少 4.65%，主要係累積盈餘繳庫所致。業主權益總額係由下列四項所組成：

1. 資本 80,000,000 千元，占負債及業主權益總額之 0.71%。
2. 資本公積 1,731,763 千元，占負債及業主權益總額之 0.02%。
3. 保留盈餘 506,173,141 千元，占負債及業主權益總額之 4.52%。
4. 業主權益其他項目 578,504,162 千元，占負債及業主權益總額之 5.17%。

(四) 最近5年重要財務分析項目及比率

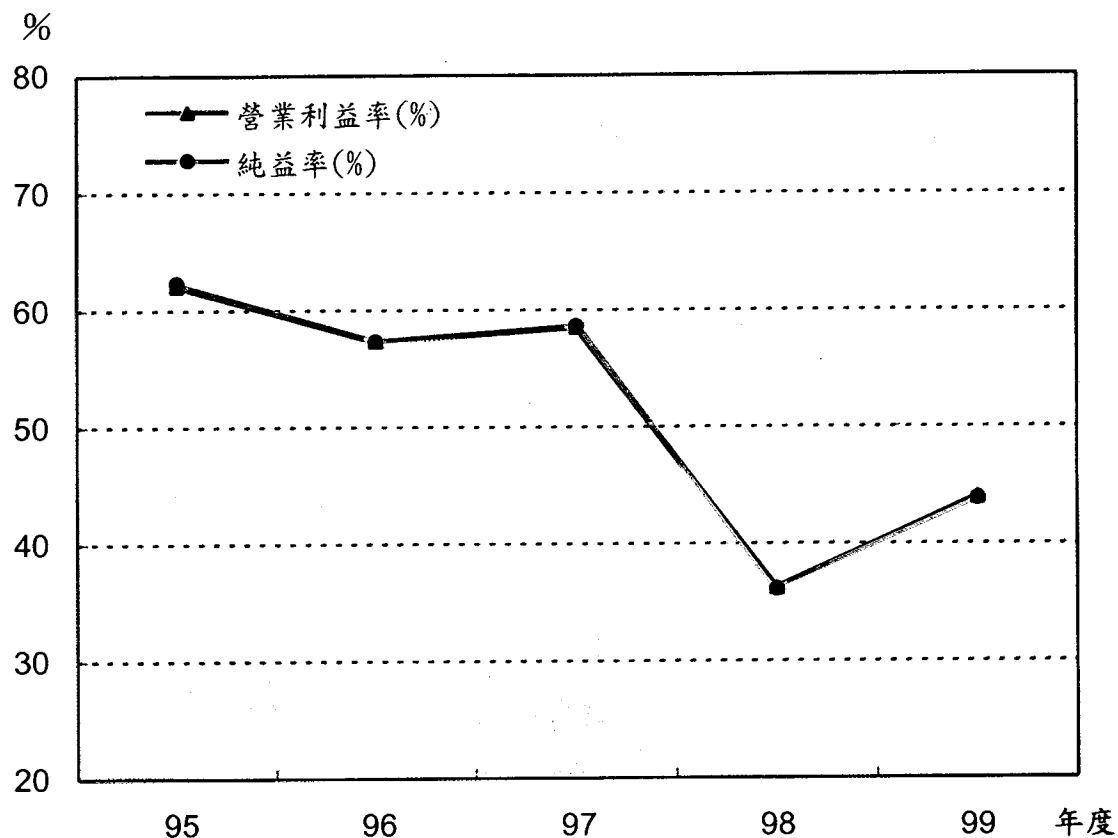
分析項目 年 度		最 近 5 年 度 財 務 分 析				
		95	96	97	98	99
財務結構 %	負債占資產比率 【負債 / 資產】	88.49	85.92	86.73	90.71	89.58
	存款占淨值比率 【存款 / 淨值】	631.15	499.63	558.95	787.75	727.47
償債能力 %	流動比率 【流動資產 / 流動負債】	11.06	18.59	8.87	16.25	8.22
	利息保障倍數 【(稅前純益+利息費用)/利息費用】	272.06	253.98	257.98	161.14	184.13
經營能力	利息支出占年平均存款量比率 (%) 【利息支出 / 年平均存款量】	2.01	2.25	2.06	2.66	1.68
	總資產週轉率 (次) 【營業收入 / 資產總額】	0.0394	0.0419	0.0392	0.0352	0.0251
	員工平均營業收入額 (千元) 【營業收入 / 員工總人數】	469,986	501,705	510,764	410,594	338,958
	員工平均獲利額 (千元) 【稅後損益 / 員工總人數】	292,909	287,748	299,458	148,372	148,708
現金流量	現金流量比率 (%) 【營業活動淨現金流量 / 流動負債】	3.55	3.24	3.78	2.53	2.05

註：1. 95至97年度為審定決算數，98年度為法定預算數。

2. 本表所列95年度員工平均營業收入額、獲利額之計算，有關員工總人數未包括央行借調至金融監督管理委員會之正式職員。

四、投資報酬分析

(一)最近5年營業利益率及純益率圖表



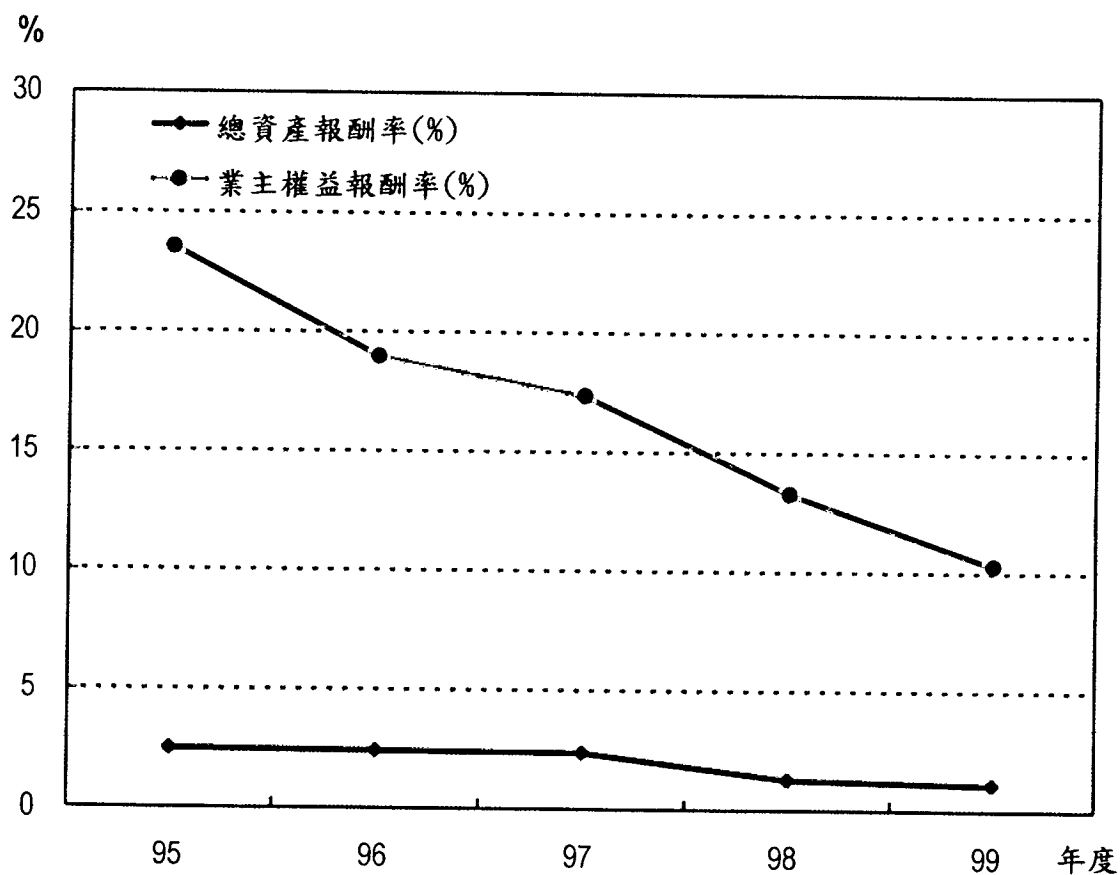
單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	95	96	97	98	99
營業利益率(%)	62.11	57.37	58.55	36.23	44.00
營業利益	<u>231,191,714</u>	<u>232,562,478</u>	<u>237,443,332</u>	<u>123,472,788</u>	<u>123,486,218</u>
營業收入	372,228,762	405,377,923	405,546,869	340,792,885	280,657,091
純益率(%)	62.32	57.35	58.63	36.14	43.87
純益	<u>231,983,749</u>	<u>232,500,617</u>	<u>237,769,348</u>	<u>123,149,138</u>	<u>123,130,339</u>
營業收入	372,228,762	405,377,923	405,546,869	340,792,885	280,657,091

註：1.95至97年度為審定決算數，98年度為法定預算數。

2.98年度科目重分類，95至97年度亦配合隨同調整。

(二) 最近5年總資產報酬率及業主權益報酬率圖表



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	95	96	97	98	99
總資產報酬率(%)	2.50	2.43	2.37	1.29	1.11
稅前純益	231,983,749	232,500,617	237,769,348	123,149,138	123,130,339
平均資產總額	9,272,576,837	9,562,026,657	10,015,094,205	9,547,752,338	11,124,639,623
業主權益報酬率(%)	23.55	18.98	17.38	13.28	10.31
稅前純益	231,983,749	232,500,617	237,769,348	123,149,138	123,130,339
平均業主權益總額	985,162,968	1,224,756,308	1,367,795,583	927,394,909	1,194,852,020

註：95至97年度為審定決算數，98年度為法定預算數。

中央銀行

損 益 預 計 表

中華民國 99 年度

第 1 頁 共 2 頁

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目			本年度預算數		上年度預算數		比較增減	
金 額	%	名 稱	編 號	檢 查 號 碼	金 額	%	金 額	%	金 額	%
405,546,869	100.00	營業收入	41-47	5	280,657,091	100.00	340,792,885	100.00	-60,135,794	17.65
405,546,869	100.00	金融保險收入	450-459	8	280,657,091	100.00	340,792,885	100.00	-60,135,794	17.65
356,889,776	88.00	利息收入	4501	4	262,778,041	93.63	320,388,304	94.01	-57,610,263	17.98
101,882	0.03	手續費收入	4516	3	122,898	0.05	110,176	0.03	12,722	11.55
563,260	0.14	發行金銀幣收入	4523	1	198,450	0.07	198,450	0.06	0	0.00
1,035,639	0.26	事業投資利益	4532	2	959,927	0.34	976,255	0.29	-16,328	1.67
23,864,920	5.88	兌換利益	4534	5	8,000,000	2.85	9,500,000	2.79	-1,500,000	15.79
23,091,392	5.69	信託投資利益	4535	1	8,597,775	3.06	9,619,700	2.82	-1,021,925	10.62
166,043,661	40.94	營業成本	51-57	4	154,715,643	55.13	214,790,842	63.03	-60,075,199	27.97
166,043,661	40.94	金融保險成本	550-559	7	154,715,643	55.13	214,790,842	63.03	-60,075,199	27.97
150,502,322	37.11	利息費用	5501	3	146,363,559	52.15	201,422,771	59.11	-55,059,212	27.34
60,798	0.02	手續費用	5516	2	112,241	0.04	41,032	0.01	71,209	173.55
1,013,372	0.25	發行硬幣費用	5522	4	1,018,612	0.36	1,061,884	0.31	-43,272	4.08
459,395	0.11	發行金銀幣成本	5523	A	184,412	0.07	176,547	0.05	7,865	4.45
10,303,440	2.54	各項提存	5535	A	3,120,000	1.11	8,132,000	2.39	-5,012,000	61.63
34,829	0.01	現金運送費	5537	3	30,500	0.01	34,900	0.01	-4,400	12.61
3,669,505	0.90	發行鈔券費用	5538	0	3,886,319	1.39	3,921,708	1.15	-35,389	0.90
239,503,208	59.06	營業毛利(毛損-)	60	5	125,941,448	44.87	126,002,043	36.97	-60,595	0.05
2,059,876	0.51	營業費用	58	1	2,455,230	0.87	2,529,255	0.74	-74,025	2.93
1,589,745	0.39	業務費用	581	9	1,849,540	0.66	1,913,837	0.56	-64,297	3.36
1,589,745	0.39	業務費用	5811	5	1,849,540	0.66	1,913,837	0.56	-64,297	3.36
470,131	0.12	管理費用	582	6	605,690	0.21	615,418	0.18	-9,728	1.58
470,131	0.12	管理費用	5821	2	605,690	0.21	615,418	0.18	-9,728	1.58

中央銀行

損 益 預 計 表

中華民國 99 年度

第 2 頁 共 2 頁

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目			本年度預算數		上年度預算數		比較增減	
金 額	%	名 稱	編 號	檢 查 號碼	金 額	%	金 額	%	金 額	%
237,443,332	58.55	營業利益(損失-)	61	3	123,486,218	44.00	123,472,788	36.23	13,430	0.01
567,182	0.14	營業外收入	49	A	127,197	0.04	107,290	0.03	19,907	18.55
567,182	0.14	其他營業外收入	491-492	8	127,197	0.04	107,290	0.03	19,907	18.55
567,182	0.14	什項收入	4929	2	127,197	0.04	107,290	0.03	19,907	18.55
241,166	0.06	營業外費用	59	0	483,076	0.17	430,940	0.12	52,136	12.10
241,166	0.06	其他營業外費用	591-592	7	483,076	0.17	430,940	0.12	52,136	12.10
190,999	0.05	優存超額利息	5927	9	422,110	0.15	365,140	0.10	56,970	15.60
50,167	0.01	什項費用	5929	1	60,966	0.02	65,800	0.02	-4,834	7.35
326,016	0.08	營業外利益(損失-)	62	1	-355,879	-0.13	-323,650	-0.09	-32,229	9.96
237,769,348	58.63	稅前純益(純損-)	63	0	123,130,339	43.87	123,149,138	36.14	-18,799	0.02
		所得稅費用(利益-)	64	8						
237,769,348	58.63	本期純益(純損-)	69	9	123,130,339	43.87	123,149,138	36.14	-18,799	0.02

註：上年度起科目重分類，費用中屬優存超額利息費用部分，轉列至「其他營業外費用－優存超額利息」，為利參考比較，前年度決算數亦配合隨同調整。

中央銀行

盈虧撥補預計表

中華民國 99 年度

第 全 頁

單位：新臺幣千元

項 目			預 算 數	說 明
名 稱	編 號	檢 查 號 碼		
盈餘之部	71	2		
本 期 純 益	7101	9	123,130,339	
累 積 盈 餘	7102	5	81,600,000	
合 計	TOTAL		204,730,339	
分配之部	72	A		
中央政府所得者	720	A	180,016,246	
官 息 紅 利	7202	3	180,016,246	官息紅利包括： 1. 屬本年度純益繳庫部分98,416,246千元。 2. 奉核定以前年度未分配盈餘保留至本年度繳庫部分81,600,000千元。
留存事業機關者	729	6	24,714,093	
法 定 公 積	7296	4	24,700,055	法定公積包括： 1. 轉投資事業中央造幣廠、中央印製廠提列之法定公積，本行按投資比率計列95,993千元。 2. 本年度稅後純益扣除提列之特別公積14,038千元及上述依權益法認列之法定公積95,993千元後，提撥20%，計24,604,062千元。
特 別 公 積	7297	A	14,038	按本行發行金銀紀念幣盈餘提列。
合 計	TOTAL		204,730,339	

中 央 銀 行

現 金 流 量 預 計 表

中華民國 99 年度

第 全 頁

單位：新臺幣千元

項 目		檢 查 號 碼	預 算 數	說 明
名 稱	編 號			
營業活動之現金流量	80	3	199,231,604	
本期純益(純損-)	801	A	123,130,339	
調整非現金項目	802-809	8	76,101,265	
營業活動之淨現金流入(流出-)	81	1	199,231,604	
投資活動之現金流量	82-84	0	-198,870,470	
流動金融資產淨減(淨增-)	823	1	-200,000	自投資日起超過3個月到期之流動金融資產淨增。
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	825	6	-8,700,000	銀行業融通之淨增。
減少長期投資	827	A	1,077,945,757	持有至到期日金融資產-非流動之減少數。
減少基金及長期應收款	829	5	100,000	長期應收款減少。
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	833	0	-5,316,306	1. 增加遞延發行券幣印鑄費 -5,290,562 千元。 2. 增加無形資產 -25,744 千元。
增加長期投資	835	4	-1,262,664,845	持有至到期日金融資產-非流動之增加數。
增加固定資產及遞耗資產	839	3	-35,076	請詳「固定資產建設改良擴充明細表」。
投資活動之淨現金流入(流出-)	85	4	-198,870,470	
融資活動之現金流量	86-88	2	-58,067,666	
流動金融負債淨增(淨減-)	862	7	500,000	附買回有價證券負債增加。
存匯款及金融債券淨增(淨減-)	863	4	121,452,301	1. 增加銀行業存款 98,159,043 千元。 2. 增加國際金融機構存款 28,300 千元。 3. 增加國庫及政府機關存款 23,182,958 千元。 4. 增加儲蓄存款及儲蓄券 82,000 千元。
發放現金股利	877	1	-180,019,967	1. 繳付上(98)年度部分官息紅利 -49,211,844 千元。 2. 暫繳本(99)年度部分官息紅利 -130,808,123 千元。
融資活動之淨現金流入(流出-)	89	7	-58,067,666	
匯率影響數	94	5	8,000,000	預計買賣外匯及換匯交易發生之兌換利益。
現金及約當現金之淨增(淨減-)	97	0	-49,706,532	
期初現金及約當現金	98	8	474,138,578	1. 現金 429,223 千元。 2. 存放銀行業 473,709,355 千元。
期末現金及約當現金	99	6	424,432,046	1. 現金 804,981 千元。 2. 存放銀行業 422,427,065 千元。 3. 自投資日起3個月內到期或清償之債權證券 1,200,000 千元。

中 央 銀 行

資 產 負 債 預 計 表

中華民國 99 年 12 月 31 日

第 1 頁 共 6 頁

單位:新臺幣千元

97年12月31日 實際數	科 目			99年12月31日 預計數	98年12月31日 預計數	比 較 增減數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
10,356,719,126	資 產	1	0	11,194,153,920	11,055,125,325	139,028,595
771,260,724	流動資產	11-12	8	799,664,033	845,753,560	-46,089,527
495,598	現 金	110	8	804,981	429,223	375,758
209,444	庫 存 現 金	1101	4	199,970	224,485	-24,515
20,119	零 用 及 週 轉 金	1105	0	20,685	20,685	0
266,035	待 交 換 票 據	1106	6	584,326	184,053	400,273
404,463,090	存放銀行業	111	5	422,427,065	473,709,355	-51,282,290
404,463,090	存 放 銀 行 業	1111	1	422,427,065	473,709,355	-51,282,290
3,416,242	流動金融資產	113	0	5,655,500	4,255,500	1,400,000
	附賣回有價證券投資	1133	9	1,200,000		1,200,000
3,416,242	持有至到期日金融資產-流動	1138	A	4,455,500	4,255,500	200,000
208,860,065	應收款項	114-117	7	216,683,725	213,333,753	3,349,972
3,495,818	應 收 收 益	114C	3	3,549,048	3,565,076	-16,028
130,732,370	應 收 利 息	1151	A	137,480,000	134,083,000	3,397,000
75,964,877	其 他 應 收 款	1178	0	77,056,327	77,053,327	3,000
1,333,000	減:備抵呆帳-其他應收款	1179	6	1,401,650	1,367,650	34,000
153,760,337	黃金與白銀	119	3	153,760,337	153,760,337	0
153,760,337	黃 金 與 白 銀	1192	6	153,760,337	153,760,337	0
265,392	預付款項	125	2	332,425	265,392	67,033
5,254	預 付 費 用	1253	1	5,254	5,254	0
8,802	預付發行券幣材料費	1254	8	8,802	8,802	0
251,336	其 他 預 付 款	125Y	9	318,369	251,336	67,033
385,100,438	融 通	13	4	392,733,000	384,120,000	8,613,000
385,100,438	銀行業融通	137	5	392,733,000	384,120,000	8,613,000

中 央 銀 行

資 產 負 債 預 計 表

中華民國 99 年 12 月 31 日

第 2 頁 共 6 頁

單位:新臺幣千元

97年12月31日 實際數	科 目			99年12月31日 預計數	98年12月31日 預計數	比 較 增減數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
388,990,341	銀行業外匯融通	1374	A	385,700,000	378,000,000	7,700,000
	銀行業放款融通	1377	0	11,000,000	10,000,000	1,000,000
3,889,903	減:備抵呆帳-銀行業融通	1379	2	3,967,000	3,880,000	87,000
9,186,974,611	基金及投資	14	2	9,987,410,030	9,811,315,262	176,094,768
9,185,877,441	長期投資	144-145	1	9,986,321,030	9,810,127,262	176,193,768
6,904,731	事業投資	1441	8	6,904,731	6,904,731	0
6,361,629	事業投資權益調整	1443	A	6,264,829	6,168,836	95,993
290,619,341	長期信託投資	1446	0	293,651,470	285,053,695	8,597,775
8,881,991,740	持有至到期日金融資產-非流動	1458	0	9,679,500,000	9,512,000,000	167,500,000
1,097,170	長期應收款項	146	6	1,089,000	1,188,000	-99,000
1,108,252	長期應收款	1464	1	1,100,000	1,200,000	-100,000
11,082	減:備抵呆帳-長期應收款	1465	8	11,000	12,000	-1,000
4,525,044	固定資產	15	A	4,373,140	4,438,346	-65,206
3,161,491	土地	150	A	3,161,491	3,161,491	0
573,481	土地	1501	7	573,481	573,481	0
2,588,010	重估增值-土地	1502	3	2,588,010	2,588,010	0
38	土地改良物	151	8	6	22	-16
408	土地改良物	1511	4	408	408	0
370	減:累計折舊-土地改良物	1513	7	402	386	16
1,204,054	房屋及建築	152	5	1,117,038	1,159,922	-42,884
1,902,944	房屋及建築	1521	1	1,902,944	1,902,944	0
5,292	重估增值-房屋及建築	1522	8	5,292	5,292	0
704,182	減:累計折舊-房屋及建築	1523	4	791,198	748,314	42,884
71,199	機械及設備	153	2	54,672	61,283	-6,611

中 央 銀 行

資 產 負 債 預 計 表

中華民國 99 年 12 月 31 日

第 3 頁 共 6 頁
單位：新臺幣千元

97年12月31日 實際數	科 目			99年12月31日 預計數	98年12月31日 預計數	比 較 增減數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
360,736	機 械 及 設 備	1531	9	415,118	390,786	24,332
289,537	減:累計折舊-機械及設備	1533	1	360,446	329,503	30,943
22,063	交通及運輸設備	154	0	11,807	16,053	-4,246
84,986	交通及運輸設備	1541	6	86,516	85,556	960
62,923	減:累計折舊-交通及運輸設備	1543	9	74,709	69,503	5,206
63,500	什項設備	155	7	28,126	39,575	-11,449
629,786	什 項 設 備	1551	3	635,760	635,420	340
566,286	減:累計折舊-什項設備	1553	6	607,634	595,845	11,789
2,699	購建中固定資產	157	1			
2,699	訂購機件	1577	6			
39,685	無形資產	17	7	40,058	30,390	9,668
39,685	無形資產	170-171	7	40,058	30,390	9,668
39,685	電 腦 軟 體	1708	8	40,058	30,390	9,668
8,818,624	其他資產	18	5	9,933,659	9,467,767	465,892
759,830	非營業資產	180	5	754,006	756,918	-2,912
232,727	出 借 出 租 資 產	1804	A	232,727	232,727	0
63,712	減:累計折舊-出借出租資產	1805	7	68,958	66,335	2,623
595,921	其他非營業資產	1808	6	595,921	595,921	0
5,106	減:累計折舊-其他非營業資產	1809	2	5,684	5,395	289
1,043,742	什項資產	181-182	2	1,069,605	1,077,605	-8,000
605	存 出 保 證 金	1811	9	605	605	0
1,043,137	應 收 代 管 負 債	1827	4	1,069,000	1,077,000	-8,000
7,015,052	遞延資產	183-184	7	8,110,048	7,633,244	476,804
10,356,719,126	資產總額	TOTAL		11,194,153,920	11,055,125,325	139,028,595

中 央 銀 行

資 產 負 債 預 計 表

中華民國 99 年 12 月 31 日

第 4 頁 共 6 頁

單位:新臺幣千元

97年12月31日 實際數	科 目			99年12月31日 預計數	98年12月31日 預計數	比 較 增減數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
8,982,837,452	負 債	2	9	10,027,744,854	9,831,830,352	195,914,502
8,699,670,227	流動負債	21-22	7	9,722,690,047	9,553,032,503	169,657,544
7,518,281,055	銀行業存款	212	1	8,312,581,870	8,214,422,827	98,159,043
1,075,171,523	銀 行 業 存 款	2121	8	1,104,231,870	1,107,330,347	-3,098,477
4,334,945,000	銀行業定期存款	2125	3	5,026,000,000	4,944,626,000	81,374,000
2,095,265,480	銀 行 業 轉 存 款	2126	0	2,169,020,000	2,150,748,480	18,271,520
2,618,800	存入信託資金準備	2127	6	931,100	1,800,000	-868,900
2,618,800	減:抵繳存入信託資金準備	2128	2	931,100	1,800,000	-868,900
12,899,052	其他金融業存款	2129	9	13,330,000	11,718,000	1,612,000
434,192	國際金融機構存款	213	9	535,444	507,144	28,300
434,192	國際金融機構存款	2131	5	535,444	507,144	28,300
126,662,608	應付款項	214-217	6	173,128,282	178,961,087	-5,832,805
416,742	應 付 費 用	2147	A	389,141	389,308	-167
45,890,554	應 付 利 息	2151	0	44,518,250	51,088,839	-6,570,589
1,133,345	應 付 官 息 紅 利	2154	9	49,208,123	49,211,844	-3,721
529,775,063	應 付 遠 匯 款	2175	0			
527,546,691	減:應收遠匯款	2176	6			
76,993,595	其 他 應 付 款	2178	9	79,012,768	78,271,096	741,672
1,054,290,049	發行券幣	221	2	1,202,944,423	1,126,141,417	76,803,006
989,325,522	發 行 鈔 券	2211	9	1,132,678,791	1,058,578,309	74,100,482
64,964,527	發 行 硬 幣	2212	5	70,265,632	67,563,108	2,702,524
2,323	預收款項	225	1	28	28	0
2,323	其 他 預 收 款	2259	9	28	28	0

中 央 銀 行

資 產 負 債 預 計 表

中華民國 99 年 12 月 31 日

第 5 頁 共 6 頁

單位：新臺幣千元

97年12月31日 實際數	科 目			99年12月31日 預計數	98年12月31日 預計數	比 較 增減數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
	流動金融負債	226	9	33,500,000	33,000,000	500,000
	附買回有價證券負債	2263	8	33,500,000	33,000,000	500,000
160,544,882	存 款	23	3	172,192,600	148,927,642	23,264,958
154,176,801	國庫及政府機關存款	230	3	165,499,600	142,316,642	23,182,958
745,415	政府機關存款	2301	0	755,000	683,000	72,000
	本 行 支 票	2302	6	600	1,256	-656
153,431,386	公 庫 存 款	2305	5	164,744,000	141,632,386	23,111,614
6,368,081	儲蓄存款及儲蓄券	233-234	5	6,693,000	6,611,000	82,000
6,368,081	行員活期儲蓄存款	2332	8	6,693,000	6,611,000	82,000
82,766	長期負債	25	0	82,766	82,766	0
82,766	長期債務	250-251	0	82,766	82,766	0
82,766	應計退休金負債	2517	1	82,766	82,766	0
122,539,577	其他負債	28	4	132,779,441	129,787,441	2,992,000
120,700,000	營業及負債準備	280-281	4	131,700,000	128,700,000	3,000,000
1,053,577	什項負債	282-283	9	1,079,441	1,087,441	-8,000
10,440	存 入 保 證 金	2821	5	10,441	10,441	0
1,043,137	代 管 負 債	2837	A	1,069,000	1,077,000	-8,000
786,000	遞延負債	284	3			
786,000	買 賣 遠 匯 溢 價	2848	4			
	待整理負債	289	0			
736,813	大陸地區及國外負債淨額	2891	6	736,813	736,813	0
736,813	減：待抵銷大陸地區及國外負債	2892	2	736,813	736,813	0

中 央 銀 行

資 產 負 債 預 計 表

中華民國 99 年 12 月 31 日

第 6 頁 共 6 頁
單位：新臺幣千元

97年12月31日 實際數	科 目			99年12月31日 預計數	98年12月31日 預計數	比 較 增減數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
1,373,881,674	業主權益	3	8	1,166,409,066	1,223,294,973	-56,885,907
80,000,000	資 本	31	6	80,000,000	80,000,000	0
80,000,000	資 本	310	6	80,000,000	80,000,000	0
80,000,000	資 本	3101	2	80,000,000	80,000,000	0
1,732,012	資本公積	32	4	1,731,763	1,731,763	0
1,732,012	資本公積	320	4	1,731,763	1,731,763	0
2,453	受 贈 公 積	3206	2	2,453	2,453	0
1,729,559	其 他 資 本 公 積	3209	1	1,729,310	1,729,310	0
538,333,597	保留盈餘	33	2	506,173,141	563,059,048	-56,885,907
456,733,597	已指撥保留盈餘	330	2	506,173,141	481,459,048	24,714,093
454,634,635	法 定 公 積	3301	9	504,038,238	479,338,183	24,700,055
2,098,962	特 別 公 積	3302	5	2,134,903	2,120,865	14,038
81,600,000	未指撥保留盈餘	331	0		81,600,000	-81,600,000
81,600,000	累 積 盈 餘	3311	6		81,600,000	-81,600,000
753,816,065	業主權益其他項目	34	A	578,504,162	578,504,162	0
10,356,719,126	負債及業主權益總額	TOTAL		11,194,153,920	11,055,125,325	139,028,595